

Số: 36 /TTr-HĐQT/19

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2019,

TỜ TRÌNH**V/v: Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á****Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng “TCTD” số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD 2017 ngày 20 tháng 11 năm 2017 (Sau đây gọi tắt là Luật sửa đổi, bổ sung Luật các TCTD 2017);
- Căn cứ Nghị định 71/2017/NĐ-CP ngày 06/06/2017 Hướng dẫn về Quản trị Công ty đối với Công ty Đại chúng (Sau đây gọi tắt là Nghị định 71/2017/NĐ-CP);
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Việt Á (VietABank),

Hội đồng quản trị (HĐQT) VietABank Kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) VietABank thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung Điều lệ VietABank, cụ thể như sau:

1. Mục đích sửa đổi và ban hành

Căn cứ quy định pháp luật hiện hành mới được sửa đổi, ban hành trong năm 2018 và yêu cầu thực tiễn nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho quá trình tổ chức và hoạt động Ngân hàng, việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của VietABank là cần thiết và trên cơ sở:

- Đảm bảo tuân thủ quy định tại Luật các TCTD và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD 2017.
- Đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật liên quan đến hoạt động của Công ty Đại chúng (như là Nghị định 71/2017/NĐ-CP) vì VietABank cũng là 1 Công ty Đại chúng.
- Đảm bảo tuân thủ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Thương mại, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN sửa đổi Thông tư 13/2018/TT-NHNN;



2. Nội dung văn bản sửa đổi, bổ sung và ban hành mới

- Nội dung sửa đổi các Điều/Khoản của Điều lệ: theo nội dung tại Bảng so sánh Điều lệ 2018 và sau khi sửa đổi - đính kèm Tờ trình này.

3. Nội dung trình phê duyệt của Hội đồng Quản trị

Từ các nội dung nêu trên, HĐQT VietABank Kính trình ĐHĐCĐ VietABank các nội dung như sau:

- Phê duyệt thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ VietABank;
- Chấp thuận giao và ủy quyền cho HĐQT VietABank thực hiện các công việc như sau:
 - Ký ban hành Điều lệ VietABank theo nội dung đã được ĐHĐCĐ 2019 thông qua tại cuộc họp;
 - Xem xét, quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ VietABank theo các quy định pháp luật được ban hành, sửa đổi, bổ sung, thay thế giữa 02 kỳ ĐHĐCĐ thường niên VietABank và theo hướng dẫn, yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
 - Thực hiện công bố thông tin, đăng ký, thông báo cho các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật và thông báo cho các Cổ đông VietABank tại Website của VietABank. Đối với nội dung này HĐQT được quyền ủy quyền lại cho Tổng Giám đốc VietABank thực hiện.
- Hội đồng quản trị VietABank có trách nhiệm báo cáo ĐHĐCĐ thường niên VietABank năm 2020 các nội dung đã được sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Điều lệ VietABank 2019.

Trân trọng Kính trình

Nơi nhận:

- Quý Cổ đông;
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Phương Hữu Việt

**BẢNG SO SÁNH ĐIỀU LỆ VIETABANK
NĂM 2018 VÀ SAU KHI SỬA ĐỔI**

STT	Quy định tại Điều lệ 2018	Nội dung Điều lệ 2018	Nội dung Dự thảo điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Diễn giải
1	Điều 44.2	Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, Dự thảo Quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông và các tài liệu giải trình Dự thảo Quyết định. Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo quyết định và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú (hoặc địa chỉ liên lạc khác mà Cổ đông đã đăng ký trước với VietABank của từng Cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất 10 (Mười) ngày trước ngày phải gửi lại phiếu lấy ý kiến.	Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, Dự thảo Quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông và các tài liệu giải trình Dự thảo Quyết định. <u>Danh sách cổ đông gửi phiếu lấy ý kiến được lập dựa trên Sổ đăng ký cổ đông của VietABank. Danh sách này được lập không sớm hơn 05 (Năm) ngày trước ngày gửi Phiếu lấy ý kiến và các tài liệu kèm theo.</u> Phiếu lấy ý kiến kèm theo Dự thảo quyết định và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú (hoặc địa chỉ liên lạc khác mà Cổ đông đã đăng ký trước với VietABank) của từng Cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất 10 (Mười) ngày trước ngày phải gửi lại phiếu lấy ý kiến.	Quy định của Điều lệ thiếu nội dung về lập danh sách cổ đông để lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản theo khoản 2 Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2014.

STT	Quy định tại Điều lệ 2018	Nội dung Điều lệ 2018	Nội dung Dự thảo điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Diễn giải
2	Điều 51	Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng Quản trị Khoản 12. Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của VietABank Khoản 27. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo ủy quyền của Đại hội đồng Cổ đông và quy định của pháp luật (nếu có).	Điều 51. Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng Quản trị Khoản 12. <u>Ban hành, sửa đổi, bổ sung và</u> quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của VietABank Bổ sung thêm khoản 27 → 30 như sau: <u>27. Tổ chức thực hiện đánh giá nội bộ về mức đủ vốn; Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, Tổ chức Kiểm toán độc lập và các Cơ quan chức năng khác;</u> <u>28. Phê duyệt chủ trương cung cấp sản phẩm mới, hoạt động trong thị trường mới trên cơ sở đề xuất của Tổng Giám đốc;</u> <u>29. Phê duyệt Kế hoạch vốn của VietABank;</u> <u>30. Ban hành Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp</u>	Bổ sung thêm một số nhiệm vụ cho HĐQT theo Khoản 1 Điều 12, Sửa để phù hợp với Khoản 3 Điều 15, Khoản 1 Điều 24, Điểm b khoản 1 Điều 26 và Khoản 2 Điều 61 Thông tư 13/2018/TT-NHNN.

STT	Quy định tại Điều lệ 2018	Nội dung Điều lệ 2018	Nội dung Dự thảo điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Diễn giải
			<u>đối với các chức danh tại VietABank (trừ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp đối với thành viên Ban kiểm soát, Kiểm toán viên nội bộ;</u> Điều chỉnh số thứ tự khoản cho phù hợp	
3	Điều 58.13	13. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người Chủ tọa cuộc họp.	13. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của <u>Chủ tịch Hội đồng Quản trị</u> .	Điều chỉnh theo khoản 9 Điều 153 Luật Doanh nghiệp 2014 và Điều 30.13 Điều lệ mẫu TT 95/2017/TT-BTC.
4	Điều 100.3	14. Hệ thống kiểm soát nội bộ của VietABank phải bảo đảm các yêu cầu sau đây: a) Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực;	14. Hệ thống kiểm soát nội bộ của VietABank phải bảo đảm các yêu cầu sau đây: a) Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực; b) Hệ thống thông tin tài chính và thông	Bổ sung theo khoản 1 Điều 14 Thông tư 13/2018/TT-NHNN

STT	Quy định tại Điều lệ 2018	Nội dung Điều lệ 2018	Nội dung Dự thảo điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Diễn giải
		b) Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời; c) Tuân thủ pháp luật và các quy chế, quy trình, quy định nội bộ.	tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời; c) <u>Mọi hoạt động của VietABank đảm bảo tuân thủ pháp luật và các quy chế, quy trình, quy định nội bộ;</u> d) <u>Kiểm soát xung đột lợi ích; phát hiện và xử lý kịp thời các hành vi vi phạm;</u> e) <u>Nâng cao nhận thức về vai trò và trách các xung đột lợi ích; trách nhiệm của cá nhân, Bộ phận đối với Kiểm soát nội bộ để xây dựng, duy trì văn hóa kiểm soát của VietABank.</u>	

